

BORRADOR
Sujeto a Revisión Legal para Efectos de Exactitud,
Claridad, Consistencia y Cotejo Lingüístico
28 de enero, 2004

ANEXO III
MEDIDAS DISCONFORMES
SERVICIOS FINANCIEROS
LISTA DE COSTA RICA

Nota Introductoria

1. La Lista de Costa Rica del Anexo III con respecto a los servicios financieros establece:
 - (a) notas horizontales que limitan o clarifican los compromisos de Costa Rica con respecto a las obligaciones descritas en los subpárrafos (i)-(v) del párrafo (b), y
 - (b) de conformidad con el Artículo __.9 (Medidas Disconformes), una lista de medidas existentes de Costa Rica que no se encuentran sujetas a algunas o todas las obligaciones impuestas por:
 - (i) Artículo __.2 (Trato Nacional);
 - (ii) Artículo __.3 (Trato de Nación Más Favorecida);
 - (iii) Artículo __.4 (Acceso a Mercado para Instituciones Financieras);
 - (iv) Artículo __.5 (Comercio Transfronterizo); y
 - (v) Artículo __.8 (Altos Ejecutivos y Directorios)

2. Cada ficha en la Lista de Medidas Disconformes, según se describe en el párrafo 1(b), establece los siguientes elementos:
 - (a) **Obligaciones Afectadas** especifica la o las obligaciones mencionadas en el párrafo 1(b) que, en virtud del artículo __.9, no se aplican a las medidas listadas;
 - (b) **Nivel de Gobierno** indica el nivel de gobierno que mantiene las medidas listadas;
 - (c) **Medidas** identifica las leyes, regulaciones, u otras medidas respecto de las cuales se ha hecho una ficha. Una medida citada en el elemento Medidas:
 - (i) significa la medida modificada, continuada, o renovada, a partir de la fecha de entrada en vigor de este Tratado, e
 - (ii) incluye cualquier medida subordinada, adoptada o mantenida bajo la autoridad de dicha medida y de manera consistente con ella;

BORRADOR
Sujeto a Revisión Legal para Efectos de Exactitud,
Claridad, Consistencia y Cotejo Lingüístico
28 de enero, 2004

ANEXO III
MEDIDAS DISCONFORMES
SERVICIOS FINANCIEROS
LISTA DE COSTA RICA

(d) **Descripción** proporciona una descripción general, no obligatoria, de las Medidas.

3. En la interpretación de una medida disconforme, todos los elementos listados de las medidas disconformes serán considerados. Una medida disconforme será interpretada a la luz de las obligaciones relevantes del Capítulo de Servicios Financieros con respecto a cual medida disconforme es tomada. En la medida que:

- (a) el elemento Medidas es calificado por un compromiso de liberalización del elemento Descripción, si lo hay, o un Compromiso Especifico de un Anexo al Capítulo de Servicios Financieros, el elemento Medidas, así calificado, prevalecerá sobre cualquier otro elemento; y
- (b) el elemento Medidas no es calificado, el elemento Medidas prevalecerá sobre cualquier otro elemento, salvo cuando una discrepancia entre el elemento Medidas y los otros elementos considerados en su totalidad sea tan sustancial y material que no sería razonable concluir que el elemento Medidas deba prevalecer, en cuyo caso, los otros elementos deberán prevalecer en la medida de la discrepancia.

4. Sección __ de la Lista de Costa Rica al Anexo __ establece reservas asumidas por Costa Rica, conforme al Artículo __.9(4), para medidas que Costa Rica pueda adoptar o mantener y que no son conformes con las obligaciones impuestas por los Artículos __.2(Trato Nacional), Artículo __.3(Trato de Nación Más Favorecida), Artículo __.4(Acceso a Mercado), Artículo __.5(Comercio Transfronterizo), Artículo __.8 (Altos Ejecutivos y Directorios).

BORRADOR
Sujeto a Revisión Legal para Efectos de Exactitud,
Claridad, Consistencia y Cotejo Lingüístico
28 de enero, 2004

ANEXO III
MEDIDAS DISCONFORMES
SERVICIOS FINANCIEROS
LISTA DE COSTA RICA

Notas Horizontales

1. Los compromisos en estos subsectores bajo el Tratado se toman sujetos a las limitaciones y condiciones establecidas en estas notas horizontales y en la lista adjunta.
2. Para clarificar el compromiso de Costa Rica con respecto al Artículo XX.4 del Capítulo (Acceso a Mercados), las personas jurídicas que suministren servicios financieros u otros servicios financieros y constituidas de conformidad con la legislación de Costa Rica están sujetas a limitaciones no discriminatorias de forma jurídica.¹

¹ Por ejemplo, las empresas individuales de responsabilidad limitada no son formas jurídicas aceptables en el caso de bancos en Costa Rica. Esta nota horizontal no busca, en sí misma, afectar o de otra forma limitar, la elección de una institución financiera de la otra Parte entre sucursales o subsidiarias.

ANEXO III
SERVICIOS FINANCIEROS
SECCION A
MEDIDAS DISCONFORMES
LISTA DE COSTA RICA

Sector	Bancario
Obligaciones Afectadas	Trato Nacional
Nivel de Gobierno	Central
Medidas	Ley N° 1644 del 26/09/1953 Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional Ley N° 4646 del 20/10/1970 Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica N° 7558 del 3 de noviembre del 1995 Ley N° 7732 del 17/12/1997 Ley de Regulación y Supervisión del Mercado de Valores Ley N° 7558 del 3/11/1995 Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica Decreto Ejecutivo N° 28985-H del 20/09/2000 Reglamento al artículo 59 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional Ley N° 8187 del 18/12/2001 Reforma del Artículo 117 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, N° 1644 y sus reformas Ley N° 7107, del 4/11/1988 Ley de Modernización del Sistema Financiero de la República Ley N° 4351 del 11/07/69, Ley Orgánica del Banco Popular y Desarrollo Comunal

ANEXO III
SERVICIOS FINANCIEROS
SECCION A
MEDIDAS DISCONFORMES
LISTA DE COSTA RICA

Descripción

El Estado garantiza las obligaciones de los bancos estatales.

Los bancos privados que operen con cuentas corrientes y secciones de ahorro deberán cumplir con los siguientes requisitos:

- a) Mantener un saldo mínimo de préstamos a la banca estatal equivalente a un diecisiete por ciento (17%) de sus captaciones totales a plazos de treinta días o menos, una vez que la reserva correspondiente es deducida, tanto en moneda nacional como extranjera.
- b) Alternativamente, instalar por lo menos cuatro agencias o sucursales, dedicadas a prestar los servicios bancarios básicos, tanto de tipo pasivo como activo, distribuidas en las regiones Chorotega, Pacífico Central, Brunca, Huetar Atlántico y Huetar Norte manteniendo un saldo equivalente de por lo menos diez por ciento (10%), una vez deducido el encaje correspondiente de las captaciones totales a plazos de treinta días o menos, en moneda local y extranjera, en créditos dirigidos a los programas que, para esos efectos y por decreto, obligatoriamente indicará el Poder Ejecutivo, que se colocarán a una tasa no mayor de la tasa básica pasiva calculada por el Banco Central, en sus colocaciones en colones y a la tasa LIBOR a un mes, para los recursos en moneda extranjera.

El Estado y las instituciones públicas de carácter estatal, así como las empresas públicas cuyo patrimonio pertenezca en forma mayoritaria al Estado o a sus instituciones, sólo podrán efectuar depósitos y operaciones en cuenta corriente y de ahorro por medio de los bancos comerciales del Estado.

ANEXO III
SERVICIOS FINANCIEROS
SECCION A
MEDIDAS DISCONFORMES
LISTA DE COSTA RICA

Sector	Bancario
Obligaciones Afectadas	Trato Nacional
Nivel de Gobierno	Central
Medidas	Ley N° 1644 del 26/09/1953 Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional Ley N° 7107 del 4 de noviembre de 1988, Ley de Modernización del Sistema Financiero de la República
Descripción	Para la constitución y el funcionamiento de un banco cooperativo deben concurrir, al menos, diez organizaciones cooperativas costarricenses.

ANEXO III
SERVICIOS FINANCIEROS
SECCION A
MEDIDAS DISCONFORMES
LISTA DE COSTA RICA

Sector	Bancario
Obligaciones Afectadas	Trato Nacional
Nivel de Gobierno	Central
Medida	Ley N° 7107, del 4 de noviembre de 1988 Ley de Modernización del Sistema Financiero de la República
Descripción	Para la constitución y el funcionamiento de un banco solidaria deben concurrir, al menos, veinticinco asociaciones solidaristas costarricenses.

ANEXO III
SERVICIOS FINANCIEROS
SECCION A
MEDIDAS DISCONFORMES
LISTA DE COSTA RICA

Sector	Bancario
Obligaciones Afectadas	Trato Nacional Acceso a mercado
Nivel de Gobierno	Central
Medida	Ley N° 4351 del 11 de julio de 1969 Ley Orgánica del Banco Popular y de Desarrollo Comunal
Descripción	Solamente el Banco Popular y de Desarrollo Comunal administrará los fondos del ahorro obligatorio por parte de patrones y empleados de conformidad con la Ley N° 4351.

ANEXO III
SERVICIOS FINANCIEROS
SECCION A
MEDIDAS DISCONFORMES
LISTA DE COSTA RICA

Sector	Bancario
Obligaciones Afectadas	Acceso a mercado
Nivel de Gobierno	Central
Medida	Ley N° 1644 del 26/09/1953 Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional Ley N° 7107, del 4 de noviembre de 1988 Ley de Modernización del Sistema Financiero de la República
Descripción	Los bancos privados en Costa Rica deben estar conformados u organizados de acuerdo a la ley costarricense.

ANEXO III
SERVICIOS FINANCIEROS
SECCION A
MEDIDAS DISCONFORMES
LISTA DE COSTA RICA

Sector	Seguros
Obligaciones Afectadas	Acceso a mercado (Artículo 12.4)
Nivel de Gobierno	Central
Medidas	Ley N° 12 de 30 de octubre de 1924, Ley Monopolios del Instituto Nacional de Seguros Ley N° 33 de 23 de diciembre de 1936, Ley de Reorganización del Instituto Nacional de Seguros Ley N° 6082 de 30 de agosto de 1977 Ley de Monopolio de Reaseguros Ley N° 7331 de 13 de abril de 1993 Ley de Tránsito, Capítulo Segundo
Descripción	<p>Los servicios de seguros y reaseguros en Costa Rica están reservados a un monopolio estatal, el Instituto Nacional de Seguros (INS).</p> <p>No obstante las medidas listadas arriba, Costa Rica permitirá a los proveedores de servicios de una Parte, sobre una base no discriminatoria, a competir efectivamente para suministrar al consumidor servicios de seguros según se encuentra establecido en los compromisos y en la lista establecida en el Anexo XX.xx (Compromisos Específicos de Costa Rica en Materia de Servicios de Seguros). Una vez completado el programa de liberalización el 1 de enero del 2011, esta medida disconforme dejará de ser aplicable.</p>

ANEXO II
SERVICIOS FINANCIEROS
SECCION B
MEDIDAS A FUTURO
LISTA DE COSTA RICA

Sector	Todos los sectores
Obligaciones Afectadas	Acceso a mercado
Nivel de Gobierno	Central
Descripción	Costa Rica se reserva su derecho de adoptar o mantener medidas que requieran la incorporación de instituciones financieras extranjeras, distintas a aquellas que busquen operar como bancos o compañías aseguradoras en Costa Rica.